

2024

江苏东台农村商业银行股份有限公司

JIANGSU DONGTAI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

半年度报告

SEMIANNUAL REPORT

目 录

第一节	重要提示.....	1
第二节	基本情况.....	3
第三节	股本变动及股东情况.....	2
第四节	董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况.....	5
第五节	公司治理情况.....	10
第六节	董事会报告.....	13
第七节	监事会报告.....	28
第八节	重要事项.....	28
第九节	财务会计报告及备查文件目录.....	29

第一节 重要提示

江苏东台农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第四届董事会第十三次会议于 2024 年 8 月 19 日审议通过了本报告。本次董事会会议应到董事 9 名，实际到会 9 名。本行监事会派员列席了本次会议。

本行 2023 年度财务会计报告已经会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本报告涉及的风险监管类数据及指标按中国银保监会监管口径予以披露。

本行董事长费翔、分管财务工作副行长徐兆华及计划财务部负责人汤林（时任）、罗丹丹保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 基本情况

一、法定中文名称：江苏东台农村商业银行股份有限公司

（简称：东台农商银行）

法定英文名称：JIANGSU DONGTAI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD（缩写：DTRCB）

二、注册资本：108609.1596 万元

三、经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

四、法定代表人：费翔

五、董事会秘书：陈爱忠

联系地址：江苏省东台市东城大道 10 号

邮政编码：224200

联系电话：0515-85275976

传 真：0515-85275859

电子信箱：chenaizhong@dttrcb.com

六、刊登年度报告网址：www.dtrcb.com
年度报告备置地点：本行董事会办公室

七、本行其他有关资料：
注册登记日期：2012 年 5 月 14 日
注册登记地点：江苏省盐城工商行政管理局
统一社会信用代码：913209001425654533
金融许可证编码：B1319H232090001
客服（投诉）电话：85660000

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

报告期内，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的关于利润分配及资本公积转增股本的决议，形成了相关决议。根据决议内容，以 2023 年 12 月 31 日的总股本 1,024,614,713 股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 0.6 股，合计转增 61,476,883 股，预计总股本增至 1,086,091,596 股。本次转增后留存的资本公积余额为 323,379,492.20 元，留存的资本公积占转增前注册资本 31.56%，符合转增后留存的资本公积金不得少于转增前注册资本 25%的要求。2024 年 6 月末，本行股份总额及股份结构如下：

（单位：万股、%）

项 目	2024 年 6 月末			2023 年末		
	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比
法人股	94	76508.8498		93	72202.1600	70.47
自然人股	1049	32100.3098		1043	30259.3113	29.53
其中：职工股	644	10062.2423		639	9468.6815	9.24
合 计	1143	108609.1596	100.00	1136	102461.4713	100.00

二、报告期末股东情况

（一）股东总数

因股份转让等原因，本行股东总数由 2023 年末的 1136 名增加至 2024 年 6 月末的 1143 名，其中，法人股东 94 名，自然人股东 1049 名（其中：职工股东由 2023 年末的 639 名增至 2024 年

6月末的644名)。

(二) 最大十户法人股东持股情况

(单位: 万股、%)

序号	股东名称	报告期内 增减	报告期末 持股数	占比	股份状态
1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	1110.8386	19624.8154	18.07	正常
2	东台国泰投资有限公司	593.4952	10485.0824	9.65	正常
3	江苏金峰水泥集团有限公司	222.1677	3924.9631	3.61	正常
4	建湖县银海仓储有限公司	188.8426	3336.2186	3.07	部分质押
5	江苏久兴纸业有限公司	43.4762	2425.3488	2.23	部分质押
6	东台市康欣金属制品有限公司	117.7256	2079.8194	1.91	部分质押
7	东台市四之海冷冻食品有限公司	111.0839	1962.4815	1.81	部分质押
8	江苏生辉光电科技有限公司	104.9513	1854.1404	1.71	正常
9	华鑫集团有限公司	101.4444	1792.1836	1.65	正常
10	盐城市爱民米业有限公司	81.5355	1440.4612	1.33	部分质押
合 计		27495574	48925.5144	45.04	

(三) 最大十户自然人股东持股情况

(单位: 万股、%)

序号	股东名称	报告期内 增减	持股数	占比	股份状态
1	吴涛	108.0209	1908.3689	1.76	正常
2	王书云	74.0613	1308.4155	1.20	正常
3	王康博	27.7710	490.6203	0.45	正常
4	马洪伟	22.0112	388.8641	0.36	正常
5	刘秋兰	21.5017	379.8626	0.35	正常
6	陈庆	19.0505	336.5582	0.31	正常
7	马荣华	17.4038	307.4664	0.28	正常
8	丁晰	16.4651	290.8837	0.27	正常
9	王要武	14.4537	255.3487	0.24	部分质押
10	陈晓卫	12.5347	221.4465	0.20	正常
11	凌金森	12.5347	221.4465	0.20	正常

12	凌开芝	12.5347	221.4465	0.20	正常
13	叶强	12.5347	221.4465	0.20	正常
合 计			6552.1744	6.03	

（四）增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的关于利润分配及资本公积转增股本的决议，本行实收资本因此由 102461.4713 万元增加至 108609.1596 万元。

报告期内，本行未发生分立合并事项。

（五）股份转让情况

报告期内，本行共发生股份转让 14 笔，共转让股份 880.7783 万股，占股份总额的 0.81%。

（六）股份质押、冻结情况

报告期内，本行无新增质押；无新增冻结；解除个人质押 1 户。

（七）主要股东情况

（单位：万股、%）

序号	股东类别	股东名称	持股数	占比	备注
1	银行业金融机构	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19624.8154	18.07	派驻董事
2	国有企业	东台国泰投资有限公司	10485.0824	9.65	派驻董事
3	私营企业	江苏策诚工程咨询有限公司	332.6749	0.31	派驻监事
4	在职职工	费翔	59.7732	0.06	高级管理人员
5	在职职工	韩阳	59.7732	0.06	高级管理人员
6	在职职工	李俊峰	20.8479	0.02	高级管理人员
7	在职职工	陈爱忠	16.1643	0.01	高级管理人员
8	在职职工	吴海兵	66.0720	0.06	高级管理人员
9	在职职工	刘亮亮	31.8000	0.03	高级管理人员
10	在职职工	汤林	35.8318	0.03	高级管理人员
11	在职职工	罗丹丹	21.8299	0.02	高级管理人员
12	在职职工	宣忠华	21.2005	0.02	高级管理人员
13	在职职工	王晓燕	22.0743	0.02	高级管理人员
合计			30797.9398	28.36	

注：主要股东是指依照银监令〔2018〕1号《商业银行股权管理暂行办法》所认定的持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

第四节 董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员基本情况

（一）董事会成员基本情况

报告期末，董事会成员 9 名，其中，执行董事 3 名、股权董事 2 名、独立董事 3 名、职工董事 1 名。董事会人数、构成符合监管要求和本行《章程》规定。

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数（万股）
费翔	执行董事	男	50	大学本科	2021. 09-2024. 09	59. 7732
韩阳	执行董事	男	48	大学本科	2021. 09-2024. 09	59. 7732
徐兆华	执行董事	男	49	大学本科	2023. 08-2024. 09	0
马卫华	股权董事	男	47	大学本科	2021. 09-2024. 09	10485. 0824
王轩赵	股权董事	男	52	大学本科	2023. 09-2024. 09	19624. 8154
陈荣	独立董事	女	48	博士研究生	2021. 09-2024. 09	0
张明霞	独立董事	女	61	大学本科	2021. 09-2024. 09	0
周同恩	独立董事	男	63	研究生	2022. 11-2024. 09	0
丁海霞	职工董事	女	43	大学本科	2023. 08-2024. 09	21. 3779

注：2023 年 4 月 21 日，年度股东大会按规定程序增补徐兆华、王轩赵、丁海霞为本行第四届董事会董事。

（二）监事会成员基本情况

报告期末，监事会成员 5 名，其中股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名。监事会人数、构成符合监管要求和本行《章程》规定。

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数（万股）
李俊峰	职工监事	男	54	大学本科	2021. 09-2024. 09	20. 8479
宣忠华	职工监事	男	46	大学本科	2021. 09-2024. 09	21. 2005
赵学勤	股东监事	男	49	硕士研究生	2021. 09-2024. 09	332. 6749
李广子	外部监事	男	41	博士研究生	2021. 09-2024. 09	0

卞继红	外部监事	女	54	硕士研究生	2021. 09-2024. 09	0
-----	------	---	----	-------	-------------------	---

（三）高级管理人员基本情况

报告期末，本行高级管理人员情况如下：

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数(万股)
韩 阳	总行行长	男	48	大学本科	2021. 09-2024. 09	59. 7732
徐兆华	副行长	男	49	大学本科	2022. 06-2024. 09	0
陈爱忠	副行长	男	41	硕士研究生	2021. 09-2024. 09	16. 1643
吴海兵	副行长	男	44	硕士研究生	2021. 09-2024. 09	66. 072
刘亮亮	副行长	男	38	大学本科	2022. 06-2024. 09	31. 8
汤 林	行长助理 党群工作部负责人	男	47	大学本科	2023. 12-2024. 09	35. 8318
宣忠华	审计部负责人	男	46	大学本科	2023. 08-2024. 09	21. 2005
王晓燕	合规管理部负责人	女	41	硕士研究生	2022. 06-2024. 09	22. 0743
罗丹丹	计划财务部负责人	女	42	大学本科	2024. 06-2024. 09	21. 8299

注：1. 本行高级管理人员是指本行行长、副行长、行长助理、董事会秘书及监管部门认定的其他高级管理人员；2. 2024 年 5 月 21 日，本行第四届董事会第十二次会议聘任罗丹丹为东台农商银行计划财务部负责人。

二、股权董事、股东监事单位任职情况

姓名	在本行担任的职务	股东单位名称	在股东单位担任的职务
王轩赵	董事	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	监事会办公室主任
马卫华	董事	东台国泰投资有限公司	顾问
赵学勤	监事	江苏策诚工程咨询有限公司	法人代表

三、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

报告期内，无变动。

（二）监事变动情况

报告期内，无变动。

（三）高级管理人员变动情况

2024年5月21日，经第四届董事会第十二次会议审议通过，决定聘任罗丹丹为东台农商银行计划财务部负责人。罗丹丹任职资格已向国家金融监督管理总局盐城监管分局备案，并到位履职。同时，免去汤林计划财务部负责人职务。

四、激励约束机制建设情况

本行董事会下设提名与薪酬委员会，主任委员由独立董事陈荣担任。提名与薪酬委员会的职责有：审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和经营管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。

2021年6月7日，十届六次职工代表大会审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付管理办法（修订）》；2022年3月4日，十届十一次职工代表大会审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司2022年员工薪酬管理办法》，并根据相关薪酬管理办法，对各岗位人员的绩效薪酬进行量化考核；2024年2月22日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过了《江苏东台农村商业银行股份有限公司2024年度经营管理层目标责任及考核办法》。

（一）薪酬结构及延期支付情况

根据员工薪酬管理办法和2024年月度绩效考核办法及2024年度经营管理目标责任制考核办法，本行员工薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分构成，其中，绩效薪酬包括月度薪酬、季度薪酬和年度薪酬。同时，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》及《江苏东台农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（修订）》，对全员绩效薪酬进行了延期支付，延期支付比例分别为51%、41%、20%、10%，延期支付期限为三年，提取的延期支付满三年后按月滚动返还。

按照办法，报告期内共支付员工薪酬4135.50万元，其中，基本薪酬710.01万元、绩效薪酬3425.49万元。

（二）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，根据《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事薪酬制度》、《江苏东台农村商业银行股份有限公司监事薪酬制度》中明确的独立董事、股权董事、外部监事、股东监事的津贴标准，结合各自任职情况确定董监事2023年度的津贴。

执行董事、职工监事和本行高级管理人员的薪酬按照本行绩效考核办法执行。

五、部门、机构设置和员工情况

(一) 部门情况

报告期末，本行董事会设有办公室，配备工作人员 3 名；监事会设有办公室，配备工作人员 3 名；经营管理层设有行政办公室、党群工作部、人力资源部、审计部、普惠金融部、计划财务部、授信管理部、资产保全部、合规管理部、风险管理部、信贷管理部、运营管理部、信息科技部、纪律监督室、安全保卫部、公司金融部、网络金融部、金融市场部等 18 个部门。

(二) 机构情况

报告期末，本行共设有 43 家支行和 1 个营业部，具体情况如下：

序号	机构名称	营业地址	联系电话
1	东台农商银行营业部	东台市东城大道 10 号	0515-85275889
2	东台农商银行溱东支行	东台市溱东镇罗青路北侧	0515-85520693
3	东台农商银行时堰支行	东台市时堰镇新嵇村八、九组	0515-85514666
4	东台农商银行后港支行	东台市时堰镇后港社区先烈路 35 号	0515-85540073
5	东台农商银行台南支行	东台市梁垛镇台南社区天仙北路 109 号	0515-85530471
6	东台农商银行广山支行	东台市五烈镇广山社区小街	0515-85410107
7	东台农商银行五烈支行	东台市五烈镇东兴路 16 号	0515-85420015
8	东台农商银行廉贻支行	东台市五烈镇廉贻社区小街南侧	0515-85430407
9	东台农商银行范公支行	东台市东台镇范公社区三灶大街 30 号	0515-85450053
10	东台农商银行开发区支行	东台市城北新寓三期沿街房 8-11 号	0515-85442500
11	东台农商银行梁垛支行	东台市梁垛镇梁台路 1 号	0515-85551200
12	东台农商银行牌楼支行	东台市梁垛镇牌楼村四组	0515-85556461
13	东台农商银行安丰支行	东台市安丰镇朝阳路东侧	0515-85560767
14	东台农商银行东风支行	东台市安丰钢材市场 204 国道路西	0515-85569056
15	东台农商银行南沈灶支行	东台市南沈灶镇府前路南侧	0515-85591129
16	东台农商银行包灶支行	东台市南沈灶镇包灶小街	0515-85992176
17	东台农商银行富安支行	东台市富安镇凤凰池中路 7 号	0515-85571880
18	东台农商银行富东支行	东台市富安镇富东社区头富路	0515-85580032
19	东台农商银行唐洋支行	东台市唐洋镇唐新西路 10 号	0515-85651026
20	东台农商银行新街支行	东台市新街镇府前路北侧	0515-85751679
21	东台农商银行唐新路支行	东台市新街镇丰村桥（中心村）	0515-85765170

22	东台农商银行新东支行	东台市弶港镇新东社区小街	0515-85770456
23	东台农商银行许河支行	东台市许河镇富许路 72 号	0515-85639896
24	东台农商银行三仓支行	东台市三仓镇新仓东路 1 号	0515-85620858
25	东台农商银行七一桥支行	东台市三仓镇一仓村十四组	0515-85615757
26	东台农商银行新农支行	东台市弶港农场龙海西路	0515-85680017
27	东台农商银行新曹支行	东台市弶港镇新曹社区花舍小街	0515-85840031
28	东台农商银行八里支行	东台市弶港镇新曹社区八里小街	0515-85850347
29	东台农商银行曹丿支行	东台市头灶镇曹丿社区现曹华路（原曹华路 21 号）	0515-85811491
30	东台农商银行六灶支行	东台市头灶镇六灶社区富民路 10 号	0515-85830354
31	东台农商银行头灶支行	东台市头灶镇政府街中路 42 号	0515-85481039
32	东台农商银行四灶支行	东台市东台镇四灶社区四灶中路 70 号	0515-85460093
33	东台农商银行海丰支行	东台市东台镇海丰社区海堰中路 22 号	0515-85470018
34	东台农商银行弶港支行	东台市弶港镇通海路北侧	0515-85721153
35	东台农商银行东台支行	东台市望海东路 29 号圆融城市广场 9 号楼 101 室	0515-85220296
36	东台农商银行东亭支行	东台市望海西路 166 号	0515-85213639
37	东台农商银行金鑫支行	东台市鼓楼东路 15 号	0515-85233950
38	东台农商银行金海路支行	东台市金海西路 2 号东台国际大酒店商务裙楼一楼大厅	0515-89517299
39	东台农商银行红兰路支行	东台市鼓楼中路 150 号	0515-85275801
40	东台农商银行海道桥支行	东台市宁树路 252 号西湖花园北区 40 幢 8、9、10 号	0515-85212736
41	东台农商银行明星支行	东台市范公南路 199 号居然之家 1-1124、1125 号	0515-89515616
42	东台农商银行滨河路支行	东台市范公北路 19 号	0515-85315809
43	东台农商银行北海路支行	东台市北海西路 3 号市政务服务中心一楼大厅西侧	0515-68000689
44	东台农商银行站前路支行	东台市北海东路 8 号金阳广场 9 幢 104、105、106、107 室	0515-85275959

（三）员工情况

报告期末，本行正式在编员工共 589 人。其中：中层管理人员 80 人，占比 13.58%；研究生及以上学历员工 26 人，占比 4.41%；本科及以上学历员工 532 人，占比 90.32%。

第五节 公司治理情况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等相关法律、法规，按照中国人民银行、中国银保监会等监管部门颁布的相关规章要求，结合本行实际，不断完善公司治理相关制度和组织架构建设。

一、股东与股东大会

报告期内，本行严格按照《章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保证了股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够行使自己的权利。

（一）2024年1月26日，本行在东台市东城大道10号东台农商银行三楼多功能厅召开了2024年第一次临时股东大会，登记参会的股东及代理人98位，其中，享有表决权股东及代理人98位，持有表决权股份64721.4888万股，占表决权股份总额的77.14%，符合法定要求。会议以记名投票方式，表决通过了《关于发行二级资本债的议案》《关于聘请会计事务所的议案》《关于修订董事会议事规则的议案》和《关于修订股东大会议事规则的议案》等4项议案，并形成了相关决议。

江苏一正律师事务所分别对2024年第一次临时股东大会的召集召开程序、表决程序、出席会议人员的资格、表决结果和会议通过的各项决议等事项的合法有效性进行现场见证，并分别出具了法律意见书。

（二）2024年5月21日，本行在东台市东城大道10号东台农商银行三楼多功能厅召开了2023年度股东大会，登记参会的股东及代理人102位，其中，享有表决权股东及代理人102位，持有表决权股份65070.8484万股，占表决权股份总额的77.57%，符合法定要求。会议以记名投票方式，表决通过了《关于2023年度董事会工作报告的议案》《关于2023年度三农金融服务情况报告的议案》《关于2023年度监事会工作报告的议案》《关于对董事会及董事、经营管理层及高级管理人员和监事会及监事2023年度履职评价情况报告的议案》《关于2023年度外部监事履职评价报告的议案》《关于2023年全面预算执行情况和2024年全面预算方案的议案》《关于2023年度利润分配和资本公积转增股本方案的议案》《关于2023年度董事薪酬结算方案的议案》《关于2023年度监事薪酬结算方案的议案》《关于2023年度关联交易管理制度执行情况与关联交易情况的议案》《关于通过2024-2026年战略发展规划的议案》《关于制定主要股东承诺管理制度的议案》《关于修订独立董事制度的议案》《关于变更注册资本的议案》和《关于修订〈江苏东台农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》等15项议案，并形成了相关决议。

江苏一正律师事务所分别对 2023 年度股东大会的召集召开程序、表决程序、出席会议人员的资格、表决结果和会议通过的各项决议等事项的合法有效性进行现场见证，并分别出具了法律意见书。

二、董事与董事会

报告期末，本行董事会有 9 名董事，其中执行董事 3 名、股权董事 2 名、独立董事 3 名、职工董事 1 人。董事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和消费者权益保护委员会。全体董事严格遵守有关规定和程序，恪尽职守，努力做到科学决策，确保本行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

报告期内共召开 3 次董事会会议，听取和审议财务预决算、利润分配等各类事项 73 项，形成 43 项决议。董事会下设的 5 个专门委员会分工明确，权责分明，有效运作，5 个专门委员会报告期内共召开会议 12 次，审核议案、报告 63 项，形成专业意见及决议共 63 项，其中，战略与三农金融服务委员会召开会议 3 次，共听取并审议议案 20 项，形成专业意见 20 项；风险管理与关联交易控制委员会召开会议 3 次，共听取并审议议案 20 项，形成专业意见 20 项；审计委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 15 项，形成专业意见 15 项；提名与薪酬委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 4 项，形成专业意见 4 项；消费者权益保护委员会召开会议 2 次，共听取并审议议案 4 项，形成专业意见 4 项。

三、独立董事

报告期内，3 名独立董事参加了股东大会、董事会召开的全部会议和本行举行的重大活动，能够严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规的规定及《公司章程》、《独立董事制度》的要求，恪尽职守，认真行使法律所赋予的权利，及时了解本行业务经营信息，全面关注本行发展状况，积极出席本行相关会议，认真审议董事会议案，审慎发表独立意见，有效保证了本行运营的合理性和公平性，切实维护了整体利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。同时，本行对于独立董事的工作也给予了大力支持，无妨碍独立董事独立性的情况发生。

报告期内，独立董事在董事会讨论事项时，能积极发表意见，并对重大关联交易的合法和公允性、利润分配、高级管理人员的聘任等事项发表书面意见，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。独立董事未对本年度的董事会报告和议案提出异议。

四、监事与监事会

报告期末，本行监事会有 5 名监事，其中股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名；监事会下设监督委员会和提名委员会。全体监事在履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等方面，均符合法律法规、监管规定和本行《章程》的规定。积极发挥监事会对本行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。报告期内，监事会共召开 2 次会议，审议报告和议案 26 项；监事会各专门委员会共召开会议 3 次，审核报告和议案 24 项。

本着对股东负责的精神，本行监事认真履行职责，对本行经营决策、财务活动、内部控制、风险管理以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督和评价。监事会对报告期内的监督事项无异议。

五、外部监事

报告期内，两名外部监事能够勤勉尽职，参加了股东大会、监事会召开的全部会议和本行举行的重大活动，列席了董事会全部会议，按照《章程》规定，积极参与对本行董事会及董事、经营管理层及高级管理人员履职情况的监督，在本行工作时间达到《章程》规定的要求。

六、经营管理层

本行经营管理层现设行长1名、副行长4名、行长助理1名。严格遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权，坚守定位，聚焦主责主业，深化改革创新，突出支农支小，主动防控风险，积极争先创优，主动作为，紧紧围绕董事会下达的2024年全年任务目标，序时推动各项业务稳步发展。经营管理层下设的资产负债管理委员会、信贷审查委员会、财务管理审查委员会、全面预算管理委员会、风险与内控管理委员会、金融创新管理委员会、信息科技管理委员会和物资采购（招标）委员会均能够主动积极履职，规范开展各项工作，保证经营管理各项工作高效协调运转。

七、信息披露与透明度

报告期内，本行严格按照法律、法规和本行《章程》以及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保所有股东有平等的机会获得信息。

八、整体评价

报告期内，本行能够严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》

等法律法规及本行《章程》的规定，持续完善公司治理结构，优化公司治理运行机制。本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够严格按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，努力实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，促进本行业务持续稳健发展，努力保护存款人和股东合法权益，为客户、社会创造价值。

第六节 董事会报告

一、经营情况

2024 年上半年，本行制定 2024-2026 年新三年发展规划战略目标和年度目标，在策应地方经济高质量发展过程中，推动各项业务稳步发展。

（一）报告期整体经营情况分析

截至 6 月末，本行资产总额 589.98 亿元、负债总额 555.11 亿元、所有者权益 34.87 亿元；存款总额 508.91 亿元、贷款总额 364.90 亿元；不良贷款余额 5.76 亿元，不良贷款率 1.58%；实现利润总额 3.15 亿元，实现净利润 3.1 亿元。资本充足率 14.11%，拨备覆盖率 235.54%。

（二）报告期内主营业务收入构成及市场占有情况

1. 按业务种类划分收入构成 (单位：人民币万元、%)

业务种类	2024 年 6 月末		2023 年 6 月末	
	业务收入	占比	业务收入	占比
利息收入	63858.63	59.80	60266.40	62.89
金融机构往来收入	5007.91	4.69	5526.81	5.77
手续费及佣金收入	945.37	0.89	761.44	0.79
投资收益	34257.62	32.08	28733.93	29.98
其它业务	1521.43	1.42	499.79	0.52
营业外收入	1198.27	1.12	41.91	0.04
合 计	106789.23	100.00	95830.29	100.00

2. 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行东台支行统计数据，报告期末本行存贷款总额在本地金融机构中的市场份额与排名如下（人行口径）：(单位：人民币亿元、%)

项目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	总额	市场份额	总额	市场份额
存款	508.91	30.22	430.59	30.52
贷款	366.90	27.30	306.01	30.83

二、主要业务情况

(一) 报告期末存款结构分布情况 (单位: 人民币万元、%)

类别	2024 年 6 月末		2023 年末	
	存款余额	占比	存款余额	占比
企业活期存款	493268.80	9.69	474169.97	10.16
企业定期存款	121429.64	2.39	64189.16	1.38
活期储蓄存款	620629.69	12.20	603481.59	12.93
定期储蓄存款	3748716.12	73.66	3421312.62	73.3
其他	105013.56	2.06	104285.14	2.23

(二) 前十大贷款客户情况 (单位: 人民币万元、%)

序号	客户名称	2024 年 6 月末 贷款余额	占贷款 总额 比例	占资本 净额 比例
1	东台市中医院	13600	0.37	3.15
2	江苏久兴纸业有限公司	10026	0.27	2.32
3	东台市公路工程有限责任公司	9800	0.27	2.27
4	东台市金滩涂农场有限公司	9800	0.27	2.27
5	东台市城乡公共交通运输有限公司	9800	0.27	2.27
6	东台通达投资有限公司	9800	0.27	2.27
7	东台市黄海原种场有限公司	9800	0.27	2.27
8	东台市通运物流有限公司	9800	0.27	2.27
9	东台市正典汽车租赁服务有限公司	9800	0.27	2.27
10	东台黄海森林投资发展有限公司	9800	0.27	2.27

(三) 报告期末贷款主要行业分布情况 (单位: 人民币万元、%)

行 业	2024 年 6 月末		2023 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
农林牧渔业	281624.52	7.72	243844.34	7.15
采矿业	0.00	0.00	0.00	0
制造业	885665.82	24.27	813684.89	23.86

电力、燃气及水的生产和供应业	29684.71	0.81	24383.81	0.71
建筑业	329726.03	9.04	258052.81	7.57
批发和零售业	584641.71	16.02	624541.09	18.31
交通运输、仓储和邮政业	74313.06	2.04	73379.61	2.15
住宿和餐饮业	65226.66	1.79	54924.09	1.61
信息传输、计算机服务和软件业	908.34	0.02	671.60	0.02
金融业	220.00	0.01	0.00	0
房地产业	77.00	0.00	7848.87	0.23
租赁和商务服务业	0.00	0.00	58536.79	1.72
科学研究和技术服务	7180.98	0.20	0.00	0
水利、环境和公共设施管理业	67149.29	1.84	28354.00	0.83
居民服务和其他服务业	300.00	0.01	11659.10	0.34
教育	40643.39	1.11	2651.00	0.08
卫生、社会工作	17492.82	0.48	21315.00	0.62
文化、体育和娱乐业	3749.09	0.10	12449.10	0.37
公共管理、社会保障和社会组织	20843.00	0.57	0.00	0
国际组织	17345.50	0.48	0.00	0
个人贷款(不含个人经营性贷款)	0.00	0.00	611334.29	17.92
买断式转贴现	279807.18	7.67	177597.05	5.21
买断其他票据类资产	295403.44	8.10	385467.29	11.3
合 计	3649012.33	100.00	3410694.74	100

(四) 报告期末贷款担保方式结构

(单位: 人民币万元、%)

类别	2024 年 6 月末		2023 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
信用贷款	732855.20	20.08	688793.94	20.20
保证贷款	855517.56	23.45	813754.51	23.86
抵押贷款	1270105.14	34.81	1212562.64	35.55
质押贷款	218601.77	5.99	130947.28	3.84
贴现	571932.64	15.67	564636.37	16.55
各项贷款合计	3649012.33	100	3410694.74	100

(五) 报告期末贷款五级分类情况

(单位: 人民币万元、%)

贷款类别	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比	余额	占比
正常类	3510125.31	96.19	3278706.51	96.13

关注类	81313.66	2.23	75739.57	2.22
次级类	51074.51	1.40	50434.24	1.48
可疑类	2889.88	0.08	2343.99	0.07
损失类	3608.97	0.10	3470.43	0.1
合 计	3649012.33	100	3410694.74	100

（六）风险准备计提情况

（单位：人民币万元、%）

项 目	2024 年 6 月末		2023 年末	
	余额	占比	余额	占比
贷款损失准备	135607.17	85.31	123788.12	82.58
其中：正常类	0	0	0	0
关注类	78033.81	49.09	67539.46	45.06
次级类	51074.51	32.13	50434.24	33.64
可疑类	2889.88	1.82	2343.99	1.56
损失类	3608.97	2.27	3470.43	2.32
抵债资产减值准备	16250.14	10.22	19214.82	12.82
合 计	158956.91	100	149903.93	100

（七）报告期末债券投资情况

报告期末，本行债券投资余额为 171.16 亿元，较期初增加 9.96 亿元。

（八）对外投资情况

（单位：人民币万元）

序号	被投资单位	初始投资成本	2024 年 6 月末	2023 年末
1	江苏省农村信用社联合社	60.00	60.00	60.00
2	江苏银行股份有限公司	15.88	15.88	15.88
合 计		75.88	75.88	75.88

（九）“三农”金融服务开展情况

今年以来，本行深入学习领会习近平总书记关于“三农”工作的重要论述和指示批示精神，全面贯彻落实上级决策部署，持续加大县域农村市场开发力度，着力提升“三农”金融服务质效，为加快建设农业强国、全面推进乡村振兴发挥助力作用。截至 2024 年 6 月末，涉农贷款余额 206.08 亿元，比年初增长 19.19 亿元，增幅 10.27%。

加强组织领导，压实目标责任。一是明确工作职责。总行行长为金融支持乡村振兴工作第一责任人，分管行长以分管条线工作为抓手，调整优化普惠金融专业部门，围绕支持普惠金融的各项工作要求和目标狠抓落实。二是确定工作目标。将支农支小作为服务产业振兴的重要着力点，单列涉农及小微企业信贷计划，加大投放力度。突出 1000 万元以下普惠小微企业拓展，提升 100 万元以下贷款余额占比，确保“涉农及小微企业贷款占比”超 88%，确保“涉农与小微企业贷款增速”、“普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速”“普惠型涉农贷款增速”均不低于各项贷款增速，绿色信贷规模年末达 5.5 亿元。三是开展各类活动。以省联社“龙腾迎春展担当、五比五看促发展”专项竞赛和“精准走访惠主体、量质齐升促发展”劳动竞赛为抓手，把握劳动竞赛要点，明确考核导向，坚持上下协同，截至 2024 年 6 月末，普惠领域贷款余额 91.4 亿元，较年初增加 7 亿元，增幅 8.37%，普惠领域贷款投放成效初显。

丰富产品供给，提升服务质效。一是全力支持农民发展。开展“精准走访惠主体、量质齐升促发展”活动，对辖内新型农业经营主体、优选个体工商户开展集中走访。推进农村信用体系建设，实施“整村授信、阳光送贷”，对 14 个镇区 337 个行政村建档 179938 户授信 109.5 亿元。二是全力支持小微企业。聚焦东台专精特新“小巨人”、规上企业以及乡村振兴基础设施建设等领域，加大支持力度，提高服务覆盖面。围绕省联社下发的“专精特新”名录企业、“苏质贷”名录企业、“苏科贷”名录企业、“苏农贷”客户，开展逐户走访，精准对接。三是持续优化信贷流程。推进“三台六岗”。六月份选取两家支行开展试点工作，下半年试点的基础上逐步全行推广，最终在全行形成各司其职、专业人做专业事的信贷管理模式，进一步充实营销队伍的力量，提升服务“三农”的工作成效。

整合内外资源，延伸服务触角。一是强化公私联动。制定公私联动方案，实行“公司部+支行”有效联动，由相应支行为每家企业至少提供一名客户经理和一名综合柜员专职服务。二是加强上下联动。领导包片、部室挂钩“三农”经营工作相对薄弱支行，关注各支行触发限制性条款的情况，开展被帮扶支行的业绩 PK 活动，实现专项赋能经验互鉴、成果共享，推动各经营单位的“三农”服务工作取得成效。

（十）不良贷款情况

至 2024 年 6 月末，五级不良贷款余额 5.76 亿元，不良率 1.58%，分别较年初增加 0.13 亿元、下降 0.07 个百分点。拨备覆盖率 235.54%，比年初上升 15.47 个百分点。全年累计处置表内五级不良贷款 1.65 亿元，其中现金清收 1.56 亿元。

（十一）监管指标情况

对照监管部门确定的 11 项重点监管指标和 9 项一般监管指标，本行报告期末数据如下表：

项 目		主要指标	法定值	触发值参考值 (2015)	监管部门与机构 确认触发值	半年末值
重点 指 标	资 本 状 况	资本充足率（BIII）	≥ 10. 5%	11% (二级机构 11. 5%)	11. 5%	14. 11%
		一级资本充足率 (BIII)	≥ 8. 5%	9. 0%	8. 80%	11. 32%
		核心一级资本充足率 (BIII)	≥ 7. 5%	8. 0%	8. 80%	11. 32%
		杠杆率	≥ 4%	4. 1%	4. 10%	5. 73%
	流 动 性	流动性比例	≥ 25%	27. 0%	35. 00%	122. 17%
		存贷比	—	74. 5%	74. 50%	71. 70%
	信 用 风 险 拨 备 情 况	不良贷款率	≤ 5%	二级机构 2. 5%， 三级机构 4%	4. 20%	1. 58%
		单一客户贷款集中度	≤ 10%	9. 0%	9. 00%	3. 15%
		拨备覆盖率	≥ 150%	160. 0%	155. 00%	235. 54%
		贷款拨备比	≥ 2. 5%	2. 6%	3. 00%	3. 72%
一 般 指 标	信 用 风 险	全部关联度	≤ 50%	40. 0%	35. 00%	1. 81%
		关注类贷款占比		15. 0%	15. 00%	2. 23%
		逾期 90 天以上贷款与 不良贷款比例		100%	100. 00%	56. 12%
	流 动 性 风 险	月日均存贷比		75%	74. 50%	69. 54%
		流动性缺口率	≥ -10%	-7%	-7. 00%	29. 31%
		同业市场负债依存度		16%	16. 00%	3. 01%
	其它	涉农贷款占比 (县域机构)		80%	80. 00%	56. 48%

三、关联交易和重大关联交易情况

(一) 关联方情况

1. 持本行5%及以上股份的股东 (单位：万股)

关联方名称	2024 年 6 月末		2023 年末	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19624.8154	18.07	18513.98	18.07
东台国泰投资有限公司	10485.0824	9.65	9891.59	9.65

2. 其他关联方情况

关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员，以及能够控制、共同控制或对本行施加重大影响的企业；本行高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

（二）关联交易情况

2024年上半年，本行新发生1项重大关联交易，为东台西溪文化传媒股份有限公司。

1. 重大关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行上季末资本净额1%以上，或累计达到本行上季末资本净额5%以上的重大关联交易共1项，为：东台西溪文化传媒股份有限公司表内外授信合计4656万元，占本行一季度末资本净额431542.82万元的1.08%，属重大关联交易。

2. 一般关联交易

报告期内，本行发生与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的一般关联交易。

（单位：万元、%）

排序	关联方名称	关联方类型	表内外授信合计	资本净额	占资本净额比例
1	赵学勤	关联自然人	500.00	431542.82	0.1159%
2	张爱明	关联自然人	311.67	431542.82	0.0722%
3	王斐	关联自然人	200.22	431542.82	0.0464%
4	丁平	关联自然人	180.84	431542.82	0.0419%
5	王进贵	关联自然人	180.00	431542.82	0.0417%
6	杨凯	关联自然人	157.93	431542.82	0.0366%
7	朱阿平	关联自然人	120.00	431542.82	0.0278%
8	李华	关联自然人	118.36	431542.82	0.0274%
9	郑振	关联自然人	117.34	431542.82	0.0272%
10	仇新恺	关联自然人	100.93	431542.82	0.0234%
11	赵莉	关联自然人	93.33	431542.82	0.0216%
12	余金杭	关联自然人	82.02	431542.82	0.0190%

13	周思彤	关联自然人	81.68	431542.82	0.0189%
14	戴小卫	关联自然人	80.25	431542.82	0.0186%
15	朱荣荣	关联自然人	74.64	431542.82	0.0173%
16	张文静	关联自然人	74.60	431542.82	0.0173%
17	巴劲虎	关联自然人	70.65	431542.82	0.0164%
18	丁正中	关联自然人	57.73	431542.82	0.0134%
19	周伟	关联自然人	56.76	431542.82	0.0132%
20	于竞钧	关联自然人	51.18	431542.82	0.0119%
21	梅蕾	关联自然人	49.60	431542.82	0.0115%
22	夏培培	关联自然人	46.89	431542.82	0.0109%
23	樊贇	关联自然人	30.92	431542.82	0.0072%
24	吴春胜	关联自然人	30.00	431542.82	0.0070%
25	崔小凤	关联自然人	29.73	431542.82	0.0069%
26	张章	关联自然人	28.25	431542.82	0.0065%
27	曹踏红	关联自然人	24.22	431542.82	0.0056%
28	陈林林	关联自然人	23.50	431542.82	0.0054%
29	王伟	关联自然人	21.93	431542.82	0.0051%
30	陈玲	关联自然人	15.56	431542.82	0.0036%
31	于亚春	关联自然人	11.46	431542.82	0.0027%
32	陈爱忠	关联自然人	10.84	431542.82	0.0025%
33	崔永东	关联自然人	10.47	431542.82	0.0024%
34	顾国民	关联自然人	9.46	431542.82	0.0022%
35	陈春	关联自然人	7.25	431542.82	0.0017%
36	于东俊	关联自然人	5.89	431542.82	0.0014%
37	丁海霞	关联自然人	5.03	431542.82	0.0012%
38	许强	关联自然人	3.35	431542.82	0.0008%
39	宣忠华	关联自然人	2.03	431542.82	0.0005%
40	徐翠云	关联自然人	0.42	431542.82	0.0001%

截至2024年6月末，全部关联方表内外授信净额为7813.68万元，占资本净额431542.82万元的1.81%，其中关联法人授信1户，金额4656万元，其他均为关联自然人授信。报告期末，所有关联方贷款五级分类形态均在关注及以上。我行能够按季向中国银行保险监督管理委员会报送关联交

易情况报告，年度会计报表附注中能够披露关联方和关联交易相关事项。

3. 关联交易定价政策

本行与关联方均在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础，交易公平合理，定价公允，不存在向关联方利益输送的情况，没有损害公司和中小股东的合法权益。

四、本行面临的各种风险及相应对策

2024年上半年，本行面临的主要风险和问题如下：

（一）按揭贷款风险暴露增加。截至2024年6月末，我行不良个人住房按揭贷款余额为5176.66万元，较年初增加1435.65万元，不良贷款率为1.85%，较年初上升0.62个百分点，高于各项贷款不良率。

（二）效益提升难度不断加大。2024年6月末，我行收息水平下降超出预期，预计后期收息率提升会面临巨大压力，全行效益意识和议价能力有待进一步增强，需不断加大实体贷款投放，合力推动贷款利率结构优化。

（三）增户扩面提升存在差距。2024年6月末，我行信贷客户增幅3.8%，距离全年增长10%的目标存在较大差距。4月份启动做小做散专项赋能以来，总体取得了一定的阶段性成效，但赋能成果运用有待深入。

针对上述风险，本行下一步工作计划如下：

（一）加强按揭贷款风险防控。针对按揭贷款尤其是二手房按揭贷款出现的风险隐患，我行将进一步强化贷前调查环节的实地调查，细化拟抵押二手房的估价方法。加强对二手房交易价格合理性的审核，严防通过高评房产价值套取按揭贷款。在2024年风险偏好与限额指标体系时新纳入“个人住房贷款不良率”“建筑业近一年新形成不良贷款率”等涉房贷款指标，后期将及时纳入风险偏好与限额管理系统进行监测和预警。

（二）加强资产质量把控。一是加强资产风险分类管理。规范信贷资产与非信贷资产风险分类，实行穿透式管理，按照业务发展规划，对前期排查出的对照新规应纳入不良的相关贷款，逐年按比例入帐不良。二是确保不良指标得到有效控制。在7月份组织开展不良清收专项活动，滚动开展不良贷款过堂会，加强对瑕疵贷款尤其是正常关注类逾期欠息贷款的管理，确保2024年年末真实不良率、拨备覆盖率等信用风险指标得到有效控制。三是及时组织开展风险排查。按照监管要求及行内业务实际，及时开展各类风险排查，进一步掌握风险底数，定期监测风险变化趋势，同时加强对各经营单位上报清单偏离度的考核，掌握部分风险客户用信总量及风险处置化解情况，强化信贷违规情况排查及后续跟踪。

（三）切实抓好经营效益提升。一是把结构调整作为巩固息差的重要基础。加大实体贷款投放，提升规模占比，扭转贷款收息率整体下降的不利局面，发挥贷款利息收入的支撑作用；保持低成本资金特别是对公存款的组织力度，将付息成本控制于合理区间。彻底转变单方面压降付息成本来提升利差的短期思维，及时在实体投放上同步发力。二是增强成本管理和利率定价的能力。以质量效益为导向，激活财务资源要素，持续推进财务精细化管理。加强负债成本、运营成本和资产管理，打通利率传导机制，实行弹性定价模式。围绕省联社降本增效考核方案，细化制定工作指导意见，配套开展对下宣讲和培训辅导，将考核指标与日常工作的具体业务相对应，与绩效考核相挂钩，着力提升基层执行的“具象化”和“体验感”，促进各经营单位自觉增强成本意识和议价能力。

五、内控制度完整性、合理性和有效性说明

报告期内，本行建立了规范的制度流程日常管理体系，确保制度流程合法、合规、高效。

（一）基本情况

1. 内控制度完整性建设情况。一是覆盖所有业务环节和管理领域。我行内控制度体系已实现对业务流程、风险管理、财务会计、信息技术、人力资源管理等各领域的全覆盖，确保各项业务活动均有章可循、有据可查。二是建立清晰的组织架构。我行建立了从总行到分支机构、从高层管理者到一线员工的多层级内控制度架构，明确各层级职责与权限，层级清晰，确保内控措施能够得到有效执行和层层落实。三是制度更新与业务发展相协调。我行紧跟法律法规、监管政策变化及业务发展需求，定期对内控制度进行审查、修订和完善，确保制度的时效性和适应性。截至2024年上半年，我行修订完善54个制度，其中新制定15个，新修订39个。通过制度废改立工作，为本行合规办理各项业务提供了制度依据。

2. 内控制度合理性建设情况。一是定期风险评估。我行定期对各类风险进行评估，包括信用风险、市场风险、操作风险等，并根据评估结果制定相应的控制措施。同时，针对高风险领域和关键环节制定更为严格的控制措施，确保风险得到有效识别、评估、监控和应对。二是制度合规性审查。通过《规章制度合规审查管理办法》指定合规管理部对本行的业务管理、操作流程、新产品、新业务、新客户关系等内容进行合规审查，对相关管理措施和流程进行风险控制，确保本行经营管理目标、自身效益和社会效益得到实现。

3. 内控制度有效性建设情况。一是内外部监督相结合。定期通过内部审计、合规检查和不定期接受外部审计、监管机构监督等方式对内控制度的执行情况进行检查、评估和报告，确保制度得到有效执行。对于审计和检查中发现的问题，及时制定整改措施并跟踪落实，形成闭环管理机制。

制，防止问题重复发生。二是员工内控意识和技能培训。通过定期举办培训班、研讨会等形式，提升全员对内控制度的理解和遵守程度。将内控制度执行情况纳入员工绩效考核体系，对违反内控制度的行为进行严肃处理。

（二）具体工作措施

1. 强化制度流程建设，规范合规操作标准。一是参考省联社制定的内控流程优化标准化工作模板，参照业务流程和管理流程风险防控要点，结合本行实际持续开展内控流程优化，进一步细化、具化重点流程风险防控。二是重新修订《合规管理员考核办法》，在制度流程建设方面明确了合规员考核分值，要求合规员持续做好外规内化、制度、流程、风险点新建更新工作。三是开展规章制度梳理和后评价工作，要求各职能部门梳理、修订归口部门规章制度，截至报告日，已修订 29 项制度，废止 7 项制度。

2. 强化合规全流程管控，形成全链条闭环管理。在健全内控体系、完善制度流程的基础上，要求进一步强化合规全流程管控。一是进一步规范检查流程。进一步规范合规检查立项、实施、报告、整改及后续管理行为规范和操作标准。以问题标签为抓手，规范事实认定标准，提升合规管理精准性。强化督查，牢牢压实一道防线自律管控。二是进一步强化风险提示。关注外规政策、监管重点要求，结合合规风险评估，加强风险提示，推动合规价值创造。三是进一步完善违规问责。完善违规记分管理办法，强化责任追究到位，突出宽严相济，保持问责力度的刚性，切实将违规积分与岗位晋升、绩效薪酬及评先评级挂钩，真正形成“不敢违、不愿违”的良好风气。

3. 加强员工培训教育，构建制度长效管理机制。一是着力构建优化长效机制。建立合规咨询快速响应与合规建议、风险提示采集落实跟踪机制。运用贡献积分落实奖励机制，调动员工参与流程优化积极性与主动性。开展流程优化评估，以“优化-评估-提升”健全流程持续改进机制。二是建立制度流程常态培训机制。按照“谁管理、谁教育、谁主讲”原则，借助“周二学习日”平台，推动主管部门开展制度解读与操作规范培训，确保制度宣讲到位，员工理解透彻，提高合规操作水平和业务素质。三是对专兼合规管理员实行持证上岗制度，对专业技能不达标的人员及时进行优化调整；对关键岗位人员定期组织业务技能考试，考试不合格的及时开展专项辅导与业务抽查，防范操作风险发生。

六、董事会年度工作情况

报告期内，本行董事会严格遵守《公司法》等法律法规和监管部门的有关规定，严格执行“三重一大”决策制度实施办法，忠实履行本行《章程》所赋予的各项职责，认真执行股东大会的各项决议，制定 2024-2026 年新三年战略发展规划，围绕年度重点任务积极开展各项工作，全体董

事恪尽职守、勤勉尽责，以科学、严谨、审慎、客观的工作态度，积极参与各项重大事项的决策过程，努力维护全体股东的合法权益，有力保障了全年各项工作目标的实现。

（一）公司治理情况

1. 关于制度建设

2024 年上半年，本行修订了公司章程，确保公司章程符合法律法规的最新规定。同时，结合最新监管规定，修订了《江苏东台农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司信息披露制度》《江苏东台农村商业银行股份有限公司独立董事制度》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会战略与三农金融服务委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》《江苏东台农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》，制定了《江苏东台农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度》《江苏东台农村商业银行股份有限公司主要股东履约评价管理办法》《江苏东台农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作指导意见》。

2. 关于股东大会

2024 年 1 月 26 日，本行召开 2024 年第一次临时股东大会，审议通过 4 项报告议案。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，严格执行章程及股东大会议事规则的规定，确保股东大会能够对每个议案进行充分的讨论，切实维护了股东参与本行经营管理的权利和诉求。股东大会的决议得到认真执行与实施。

2024 年 5 月 21 日，本行召开 2023 年度股东大会，审议通过 15 项报告议案。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，严格执行章程及股东大会议事规则的规定，确保股东大会能够对每个议案进行充分的讨论，切实维护了股东参与本行经营管理的权利和诉求。股东大会的决议得到认真执行与实施。

3. 关于董事会

2024 年上半年，本行董事会共召开 3 次会议，共听取审议 73 项报告议案。历次会议均严格执行公司章程及董事会议事规则的相关规定，重点关注战略发展规划、风险管理、合规案防、经营管理层履职、重大关联交易等，会议决议合法有效。独立董事充分发挥自身职能，对相关事项发表独立意见 9 次。

4. 关于各专门委员会

董事会设立战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，各个专门委员会均制定了年度工作计划并定期召开会议，向董事会提供专业意见或根据董事会的授权就相关事项进行决策。2024 年上半年，董事会下设专门委员会共召开 12 次会议，共听取审 63 项报告议案。

（二）战略规划管理情况

1. 总结 2021-2023 年前三年战略规划实施成果

2021-2023 年，东台农商行秉承“小而优、优而精、精而专”的愿景，全面实施“一个核心、两项重点、三大关键、四类支撑”战略。

资产规模持续扩张，综合发展实力全市领先。上下一心，凝聚共识，砥砺奋进，推动全行发展成为经营业绩优良、服务功能齐全、内控管理严格、法人治理完善的现代农村商业银行。至 2023 年，东台农商行已拥有 44 家营业网点，各项资产总和超过 500 亿元，存贷款总量突破 800 亿元，居全市同业之首，贷款规模 and 市场份额占全市 18 家金融机构总量的 20%以上，成为东台地区发展势头强劲、企业品牌响亮、服务地方给力、社会各界首肯的金融机构。先后获得“中国地方金融十佳竞争力银行”“江苏省文明单位”“盐城市五星企业”“东台市服务业十强企业”等多项荣誉称号。

党建融合不断深入，银企互惠共赢成效显著。强化“懂你党建”品牌建设，推动党建与业务融合发展。立足党政所需、农村所缺、农民所盼和自身所能，创新党建联学、结对共建活动载体，深入开展“书记镇长进支行，乡村振兴携手行”“政银企恳谈会”“银政干部双向挂职”等一系列形式新颖、内容丰富、意义长远的重要活动，全面构建政银企互惠共赢的战略合作关系，党建“朋友圈”不断扩大，党建融合辐射效应明显提升，先后与 11 个镇区和 20 个部委办局建立战略合作关系，为近百家企业现场授信突破 9 亿元，区域经济发展共同体建设持续深化。

普惠服务数质并举，激发乡村振兴深层活力。持续推进“普惠金融进农户，乡村振兴促发展”活动，升级迭代“金东 e 贷 2.0”线上产品，满足全市广大客户经营消费需求。推广“苏农贷”“苏科贷”“小微贷”和“惠农快贷”等专项产品，与省农担、省担保和市担保对接合作，发放“苏农担”等专项贷款近 7 亿元，有效化解企业办贷担保难题，持续降低融资成本，助力乡村振兴。推进服务转型，打造“家门口就能办”的普惠服务，发挥自身服务优势和资源优势，探索试点城乡居保待遇申领便民新举措，成功办理首笔金融机构承办的居保待遇申领业务。

场景金融创新扩展，服务实体功能更加完善。上线“营销助手”，实施客户画像，开展精准营销，以更加主动积极的姿态践行客户营销理念。发展场景金融，金融服务应用场景不断丰富，

推广移动支付，学杂费代缴累计服务超万人，年均代缴金额达亿元。首创“远程视频公证”系统，在手机银行嵌套“受托支付”功能，发挥科技创新的支持引领作用，激发市场主体活力。发力科技金融，完善一体化智能蚕茧收购平台，服务蚕农突破3万户，全年结算资金达5亿元。

2. 制定2024-2026年新三年战略规划

未来三年，东台农商行将积极贯彻落实中央经济工作会议和中央金融会议精神，把握大局大势，突出做小做散，以推进金融高质量发展为主题，以服务实体和防控风险为抓手，围绕“精品农商行”目标，锻长板、补短板、固底板，专注自己该做、能做和擅长做的事，整活资源，优化供给，促进更多金融资源向科技创新、先进制造、绿色发展和“三农”小微倾斜，助力东台建设“金融强市”，在中国式现代化东台新篇章中贡献农商力量。

一个愿景：建设一家最东台更懂你的百姓银行：做好身边的金融服务，擦亮懂你的金融品牌，打造可信赖的百姓银行。**最东台：**深耕本土，情系东台，赋能本地实体经济，打造东台金融新型生态圈，是东台、像东台、为东台。**更懂你：**洞察需求，优化体验，知你、懂你、爱你，提升客户获得感和幸福感。**百姓银行：**回归本源，为民办事，至爱至简，做小做散，做老百姓自家的银行。

两条路径：一是持续深耕、培育核心竞争力。聚焦三农，立足普惠；向下扎根，向上生长；错位竞争，差异发展。二是加快创新、形成新质生产力。科技引领，绿色协同；数实结合，创新提升；高效布局，发展合力。

三个重点：生态共建：畅通政银企生态化对接，扩大金融服务朋友圈，探索渠道共享、信息共享、运营共享、技术共享的合作互惠关系，构建新兴金融场域共生圈。**价值共创：**积极推动更多经济主体融入金融价值链，建立银企命运共同体，实现利益协同，价值共创。**品牌共塑：**进一步发挥地方金融品牌传播、增值、领航作用，凸显本土品牌价值，赋能地方经济社会高质量发展。

五大战略：党建引领战略。做“好”党建引领，夯实发展根基，提高治理效能，坚持守正创新。**零售转型战略。**做“快”零售转型，开发零售新场景，打造零售新模式，完善零售新生态。**资产强行战略。**做“强”资产业务，拓宽业务渠道，优化信贷结构，降低不良比率，提高资产质量。**普惠升级战略。**做“精”普惠业务，线上体现速度，线下感受温度，补齐服务短板，解决最后10米。**本土深耕战略。**做“实”本土深耕，加强增户扩面，推行网格服务，深化区域协同。

五项行动：用人育人行动。坚持以人为本，强化梯次建设，培养骨干力量，锻造铁军队伍。**塑牌亮牌行动。**履行社会责任，体现本土特色，加强文化建设，擦亮金字招牌。**提效增效行动。**围绕效益核心，坚持以量补价，进行流程再造，全面开源节流，提高人均效益。**识险控险行动。**

注重安全经营，强化合规管理，突出风控案防，促进稳健发展。**蓄能赋能行动。**转换惯性思维，改变路径依赖，加强机制改革，积蓄发展动能。

3. 开展 2024 年上半年战略执行情况评估

报告期内，董事会结合当前宏观经济形势，认真执行本行 2024-2026 年战略发展规划，谋划战略远景定位，规划业务板块、管理支撑板块发展策略，坚持战略引领，加快发展转型，提高经营效益。董事会从战略目标、战略措施、环境改变、资源支持、战略执行等多个维度对战略管理和执行情况进行评估，建立常态化的战略执行能力和执行效果评估机制，通过评估进一步明确战略发展方向、目标和措施，发现和弥补短板，推动提质增效和转型发展。在完成全行 2024 年上半年重点战略布局的基础上，针对条线重点工作，推进深化提升项目建设，确保战略目标符合本行的发展规划、文化理念和经营方向，符合本行的风险偏好和风险承受能力，保障战略目标的实现。

综合实力持续增强，稳中有进的态势有效保持。至 6 月末，全行存贷款规模达 875.8 亿元，比年初净增 66 亿元，其中：存款总量 508.9 亿元，净增 42.16 亿元，增幅 9.03%；贷款总量 366.9 亿元，净增 23.84 亿元，增幅 6.95%。

风险指标持续向好，稳健发展的基础更加扎实。至 6 月末，五级不良率 1.58%，比年初下降 0.07 个百分点；瑕疵贷款余额 3.1 亿元、占比 0.85%，分别比年初下降 1.17 亿元和 0.4 个百分点。拨备覆盖率 235.54%，比年初上升 15.47 个百分点。资本充足率 14.11%，比年初上升 2.52 个百分点。

经营效益持续攀升，价值实现的导向更加鲜明。至 6 月末，实现营业收入 10.56 亿元，同比增加 9803 万元，增幅 10.23%；拨备前利润 4.29 亿元，同比增加 1.03 亿元，增幅 31.6%；金融增加值 5.32 亿元，同比增加 7859 万元，增幅 17.33%。

争先进位持续推进，事争一流的品质更加突出。人民银行监管评级连续两年获评 A 级。省联社年度综合考核荣获全省第二等次；首季开门红竞赛考核获得三等奖，上半年经营管理考评平均名次全省第 29 名、同层级第 10 名。

4. 监督经营管理目标责任落实情况

董事会根据本行中长期发展战略，分解制定经营管理层年度目标责任制及考核办法，定期听取经营管理工作报告，审议经营管理层目标责任完成情况及考核自评报告，开展经营状况评估。在对行长进行合理授权的同时，持续关注贷款投放、关联交易、信贷资产质量分类、全面预算、风险管理及合规案防等情况，监督高级管理层履行职责。

（三）投资者关系管理情况

在股权管理上坚决落实穿透原则，加强股东资质和入股资金来源审查，提高股权透明度。建立主要股东档案，定期审查股东财务报表，借助工商局网站、企业征信系统、企业信息平台等查询企业相关信息，穿透识别股东关联关系，严格股东资质审核，特别是主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息，对股东行为进行严格的监督管理，关注其经营管理情况是否对本行经营形成影响。同时加强股东日常管理与监测，对于有隐瞒关联关系、违背诚信等行为的股东，按照监管要求建立黑名单。

（四）消费者权益保护工作相关情况

2024 年上半年，我行坚持“以客户为中心”的服务理念，不断加强消费者权益保护在制度、机制、流程等方面的建设和完善，不断推动消费者权益保护工作与业务发展、服务管理深度融合。

强化组织领导，提升消保工作质效。一是履行消保一把手责任制。本行董事会下设消费者权益保护委员会，专门负责开展金融消费者权益保护工作，成立由董事长为组长，行长、监事长、副行长任副组长，各相关部室负责人为组员的消费者权益保护工作领导小组。合规管理部具体负责，其他部室配合，配备专职人员负责消费者权益保护宣传教育工作和争议处理、信息反馈等事宜。二是健全消保工作机制情况。坚持消保导向，完善公司治理体系。本行已将金融消费者权益保护工作纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，在 2024-2026 年战略发展规划中已明确进一步完善消费者权益保障体系。统筹消保职责，健全体制机制建设。明确部门履行消费者权益保护职责，保障部门的人员配备。本行明确专人负责消保工作，合规管理部明确综合岗及法务岗两名员工负责消保工作，为消保工作提供了人员保障。建立完备的消费者权益保护工作制度体系，制定出台了《江苏东台农村商业银行股份有限公司金融消费者风险等级评估管理办法》《江苏东台农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》《江苏东台农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作考核评价管理办法》等十一项管理制度，让全行消费者权益保护工作更有抓手，以便将消费者权益保护工作摆在更加重要的位置，从而推动全行消费者权益保护工作体系更加完善。明确进一步完善产品服务审查、投诉管理、金融知识宣传教育、信息披露、内部考核等工作机制，推动各项产品和服务管理制度有效落实消费者权益保护工作相关要求，并根据监管要求及市场变化及时更新。

增强合规意识，规范营销宣传行为。一是规范经营行为。本行坚持诚信经营、金融产品与服务遵循适当性原则，加强信息披露及风险提示、说明，持续推进销售行为可回溯工作，强化违规行为问责，推动诉求合理的问题解决到位、行为违规的处理到位。二是加强员工培训。上半年针对消保法律法规开展一次专业性培训，有效提升了员工消费者权益保护意识，进一步提升服务水

平和服务。利用好本行重点型消保驿站平台，让员工了解客户需求、感受客户情绪、获取客户评价，摸清金融纠纷化解的难点要点和效率提升的着力点。

压实主体责任，强化投诉管理。一是畅通消费投诉渠道。我行在各营业场所醒目位置公示了投诉方式和联系查询方式，并制定了完善的《消费投诉处理管理办法》。总行指定投诉专员办理投诉，简化投诉处理流程，提高处理效率。建立快速响应机制，确保消费者投诉得到及时、有效的处理。二是提高投诉处理质量。严格落实“银行业消费投诉行长接待日”制度要求，接访人员为本行行长室人员轮流担任，直面消费者需求，积极主动与消费者协商解决纠纷。各支行各机构设立投诉接待专区和兼职金融消保专员，负责消保事项受理，加强政策宣传指导和厅堂管理，提升服务质量和协调沟通能力，从严从紧从快处理，全力提高金融服务质量。三是加强监督考核。将消费者权益保护工作纳入消保工作绩效考核，对各级机构、各部门的工作成效进行定期评估和考核。通过奖惩机制，激励员工积极参与消费者权益保护工作，提高工作质量和效率。

2024年上半年，共受理客户业务投诉152笔，所有咨询、求助、投诉工单与信访都及时与客户沟通，有效解决客户贷款业务、存款业务、电子银行业务、服务设施与环境等相关诉求，积极有效助推银行健康良性发展。

（五）信息披露情况

根据法律法规和本行章程的相关规定，结合银保监会和证监会的监管要求，本行董事会及时做好定期和临时信息披露工作，确保信息披露内容的真实性、准确性、完整性和有效性。

七、履行社会责任情况

作为省级文明单位，本行始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，大力培育和践行社会主义核心价值观，积极履行社会责任，引导本行员工树立文明观念、形成文明风尚，传播金融正能量，不断擦亮“懂你金融”战略品牌，着力提升社会形象和社会地位。

（一）助力地方经济

1. 发展普惠金融

以“普惠”为根本，聚焦普惠金融和乡村振兴，不断加大支农支小普惠金融力度、拓展金融服务广度与深度、完善普惠贷款长效机制和激励约束机制，增强小微贷款服务的内生动力和金融供给能力，发挥“铁脚板+网格化+大数据”的综合服务优势，开展精准走访和上门送贷。本行现有存款客户基本实现全面覆盖；信贷客户总量达5.4万户，全市平均每6户家庭就有1户为本行信贷客户，平均每10家规上企业就有7家与本行建立合作关系；全市88万居民平均获得本行2款金融产品服务支持。普惠领域贷款余额91.4亿元，比年初净增7亿元，增幅8.37%，普惠金融

量质齐升成效显著。

2. 助力实体发展

聚焦东台专精特新“小巨人”、规上企业以及乡村振兴基础设施建设等领域，加大支持力度，提高服务覆盖面。围绕省联社下发的“专精特新”名录企业、“苏质贷”名录企业、“苏科贷”名录企业、“苏农贷”客户，开展逐户走访，精准对接，截至6月末走访覆盖面达100%。至6月末，全行实体贷款余额269.23亿元，总量占比73.38%，分别比年初上升23.27亿元和1.68个百分点。

3. 助力绿色金融

全面贯彻新发展理念，从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，各项工作有条不紊的推进，促进经济社会发展全面绿色转型。截至2024年6月末，我行发放绿色贷款61965.96万元，比年初净增2309.18万元。

（二）强化为民服务

1. 提升运营服务效率

提升网点服务效率，重视客户意见。围绕网点布局、环境管理、服务流程、机具功能、大堂服务、柜面服务等方面的工作，通过线上和线下两个渠道面向广大客户征集服务建议。针对客户意见，拟定针对性解决方案，不断简化业务办理流程，提高柜面服务质效。

丰富外拓服务内容，组建“小圆服务队”。“小圆服务队”秉持专业、精业、敬业的精神，积极开展各类知识宣讲、便民服务和公益服务。2024年上半年，累计开展反诈、反假、防范非法集资、数币知识、存款保险等金融知识宣讲21次；提供密码重置、换卡、社保卡激活等各类便民业务服务21次；开展助力蚕农和瓜农、送医下乡、免费理发和拍照、劳动节慰问等公益服务6次，累计服务客户15459人次，服务时长达169小时。

2. 建设普惠金融服务站

围绕省联社对服务点环境、软硬件、安全设施等要求，建立覆盖全市14个乡镇、292个行政村的普惠金融服务点293家，提供账户查询、助农取款、转账汇款、缴费（包括养老、医疗保险缴费）等。截至2024年6月末，累计发生各类支付交易笔数44.77万笔，交易总额为4.87亿元，其中取现29.42万笔，金额2.67亿元，转账汇款6.53万笔，金额1.91亿元，代理缴费7.15万笔，金额891.51万元，消费1.67万笔，金额1909.12万元，惠及服务13.8万人。

3. 提供移动支付服务

2024 年上半年，本行坚持“开放、融合、共享”的移动金融发展理念，大力推进“场景建设、用户运营、品牌营销”三大赋能工程，重点聚焦“人社业务、活动运维、场景建设”三个方面重点发力，持续提升服务乡村振兴能力。

（三）切实履行责任

1. 支持社会公益慈善

坚持“饮水思源，回报社会”，积极履行社会责任，牢记金融为民初心。公益赞助黄海森林公园马拉松长跑比赛，全程关注赛事进程，将金融产品展览台搬进主会场，接受各类金融咨询超 300 人次，让广大跑友在参赛之余体验全方位的金融服务。派出专属吉祥物“懂小帅”“溪小美”，吸引众多跑友前来驻足打卡留念。

2. 关爱慰问留守儿童

开展“情暖六一，与爱同行”慰问困难留守儿童活动。持续推进“爱心妈妈陪伴计划”“农信联心·一户一策微关爱计划”，将真切的关爱和有效的帮扶，送到困境妇女儿童身边，为全市妇女儿童事业发展提供全方位的支持和服务，更好地为社会和谐发展贡献农商力量。

3. 参加社会志愿服务

积极参与镇区挂职，了解经济信息，做好政策宣导。组织开展“农商播新绿，正植当有我”植树节活动，践行绿色金融理念。组建突击队支持特色产业发展，针对蚕茧收购通宵不休、茧款发放多、蚕农金融服务需求集中的特点，在“收茧季”组织“党员突击队”服务蚕农。做好文明传播和窗口服务工作，在营业网点积极开展文明知识宣传、行为引导。利用基层网点 LED 电子显示屏发布宣传口号，在全市 293 个农村金融服务站张贴公益宣传海报，发放宣传折页，普及金融知识。通过微信公众号、微信视频号、抖音等宣传载体，拍摄和制作专题短视频，向社会公众开展反洗钱、防范电信诈骗等金融知识宣传。

4. 强化消费者权益维护

一是加强信息保护。制定《江苏东台农村商业银行股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，办法具有很强的操作性，保证了合法、正当、存储客户信息，所有员工入职时均签订东台农商银行客户金融信息员工保密承诺书。通过个人信息保护机制的建设和执行，保障消费者在个人信息收集、存储、使用等过程中的信息安全。

二是完善投诉机制。各网点在营业场所醒目位置公示投诉方式和联系查询方式，制定完善的客户投诉管理办法，指定专门部门负责投诉处理。对监管部门转办的投诉，及时转发相关责任部门和支行，并加强与客户的沟通，约定解决时限。同时，对客户投诉问题进行分类分析，及时向

相关部门反映，减少同类问题反复发生。

三是加强消保宣传。严格按照监管部门宣传活动要求，积极开展多种形式的金融宣教活动。3月份，本行结合监管部门的相关工作要求，组织开展了“3•15”金融消费者权益保护教育宣传活动，6月份，组织开展了2024年防范非法集资集中宣传活动和“普及金融知识万里行”宣传活动。另外，本行建立了常态化宣传教育机制，在营业场所、官方微信、视频号等渠道设立独立的、公益性金融知识宣传教育区，并配备充足的教育宣传资源。主动开展线上线下公益性金融知识教育宣传活动，充分利用自有网点电子屏、网站、微信、app等丰富渠道，拓展宣传范围。

八、利润分配及股份分红

根据本行第四届董事会第十一次会议审议形成了本行报告期内利润分配和资本公积转增股本方案：

（一）利润分配。经中天银会计师事务所审计，本行2023年度税后可供分配净利润为215,479,138.12元，按以下顺序及比例进行分配：1.根据《中华人民共和国公司法》规定，提取法定盈余公积21,547,913.81元。2.按2023年实现的税后可供分配利润提取法定盈余公积后剩余部分提取一般准备193,931,224.31元。

（二）资本公积转增股本。以2023年12月31日的总股本1,024,614,713股为基数，以资本公积向全体股东每10股转增0.6股，合计转增61,476,883股，总股本增至1,086,091,596股。本次转增后留存的资本公积余额为323,379,492.20元，占转增前注册资本比例31.56%，符合转增后留存的资本公积金不得少于转增前注册资本25%的要求。

此方案已经本行2023年度股东大会审议通过，并报经省联社审核和国家金融监督管理总局盐城监管分局备案后实施。

九、2024年经营计划

2024年是新三年业务发展规划的启动年，本行将紧扣高质量发展主题，坚持稳中求进工作基调，抢抓转型发展机遇，坚定不移地抓好信贷投放、存款优化结构、风险化解和争先创优等重点工作。

（一）业务发展

紧紧围绕省联社分层分类考核目标，各项存款增幅11%以上；代发机构增长300户以上；AUM10万元以上客户增长12%、AUM30万元以上客户同比增长5%。着力提升客户价值贡献，全年长尾客户日均AUM提升60%；理财、保险、贵金属销售规模增长10%；收单商户存贷款规模分别增长15%和10%；贷记卡收入增长10%；网络支付客户增长10%。全年各项贷款增速11%以上，贷款客户数

增长 10%以上。其中：普惠贷款余额增长 22 亿元，贷款户数增长 5000 户、贷记卡户数增长 1500 户；公司贷款余额增长 28 亿元，户数增长 50 户。围绕监管要求，优化信贷结构，校准资金投向，提升金融服务普惠性和可得性，加大民营小微、制造业等重点领域支持力度，确保“三占比四增速”“坚守定位”等指标全面完成。

（二）风险控制

加强信用风险管理，清收处置表内外不良 1.5 亿元以上，年末五级不良贷款控制于 5.7 亿元以内，不良率不超过 1.5%，拨备覆盖率达 250%以上。前移风险管控关口，做到早预警、早介入、早处置，严控新增瑕疵贷款，瑕疵贷款余额控制在 5 亿元以内。

（三）经营效益

以财务规范化和精细化管理“双提升”为路径，增强资产负债业务管理水平，压降低生息资产和非生息资产占比。深化降本增效和全面预算，加强税务和费用数据分析运用，切实减少非必要、非急需开支，确保净收入费用率较 2023 年下降 1 个百分点。大力发展中间业务，围绕省联社关于代销理财、代理保险业务规模同比增长 50%和 60%的要求，有效提升收入规模占比，实现收入来源多样化，努力推动 2024 年营业收入达 21 亿元，金融增加值保持 10 亿元以上。

（四）转型发展

围绕省联社“三用优化”工程规划，认真落实系统运用“三张清单”工作要求，加强省联社和本行相关系统运营的培训指导，发挥系统对业务经营管理的支撑作用。将数字化转型作为经营能力提升的重要抓手，对外提升业务场景创新能力，增强多元化场景式便捷金融服务能力；对内增强数据运用转化能力，以相关标签模型建立优化，提供精准化营销数据支撑。

（五）基础管理

深化“圆鼎家园”品牌与运营工作互促融合，从网点服务环境、员工业务技能、厅堂综合营销、集中作业运行、文明优质服务、安全操作管理等方面，做好配套保障和督查指导，全力提升基层网点金融服务质效。聚焦运营条线队伍专业素养和履职能力，规范运营操作标准，增强业务操作风控能力，配套跟进管理监督，增加检查辅导频次，提高运营条线管理水平。

以金融支持实体经济发展为总体目标，着力提升授信管理精细化水平，努力打造规范化、标准化、集中化、先进化以及流程化授信评审模式，探索建立制度库、策略库，达到成果共享和经验互鉴的目标。

围绕信贷管理模式转型，做细做实征信管理、档案管理、用信管理、贷后管理、异动监测等基础工作，不断提升业务合规性；用好普惠展业平台，建立敏态迭代升级机制，推动展业平台持

续优化完善，更好提升客户经理工作效能，通过数字化、模型化、无纸化、移动化和自动化，加快提升普惠金融服务能力。

立足人力资源现状，着力提升人员队伍整体素质，促进全行持有中级及以上职称、具有大学本科及以上学历人员全年增速不低于 1%，年末两项指标人才总量占比分别达 40%和 90%。狠抓员工培训质量提升和后备人才队伍建设，健全完善“选、育、用、评、汰、晋”全链条机制，促进各层级人才结构合理、梯次分明、数量充足。加强基层营销人员配置，严控中层及机关管理人员职数，保障相关考核指标优于省联社考核及管理标准。

第七节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行无重大案件、重大差错及其他重大损失情况。

三、重大合同履行情况

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。本行未发生重大托管、租赁、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

报告期内，本行未开展对外担保业务。

报告期内，本行企业年金委托中国人民养老保险有限责任公司进行管理。

四、本行聘任会计师事务所情况

报告期内，本行聘请中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所承担本行 2023 年度财务报告审计服务工作。

五、本行、本行董事会及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本行无相关处罚情况。

六、其他有必要让公众了解的重要信息

无。